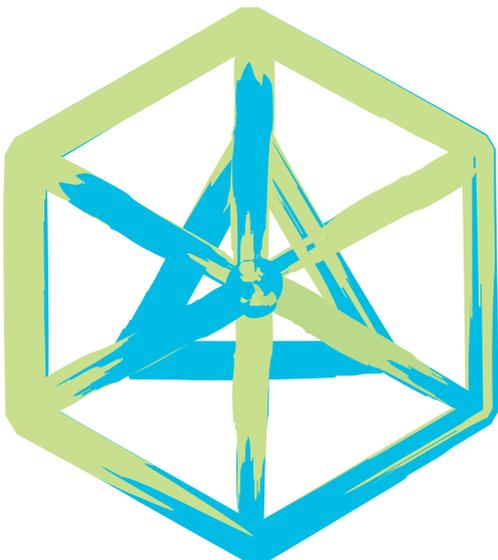


## Внедрение AML-системы для противодействия легализации преступных доходов

ОАО «ИКБ НИКОЙЛ» – это универсальная финансово-кредитная организация, предлагающая полный пакет услуг, в числе которых расчетные, кредитные, платежные, карточные, гарантийные, межбанковские, документарные и другие операции, осуществляемые в национальной и иностранной валютах.



Филиальная сеть банка насчитывает 17 точек продаж, расположенных как в Баку, так и в регионах Азербайджана. ОАО «ИКБ НИКОЙЛ» как один из лидеров банковского сектора Азербайджана предоставляет своим клиентам широкий спектр услуг, многие из которых являются поистине революционными для азербайджанского рынка.



### ЗАДАЧА

В 2010 году Правительством Республики Азербайджан был разработан комплекс мер, направленных на повышение эффективности борьбы с незаконными финансовыми операциями. Перед банковскими организациями страны встала задача выполнения новых требований законодательства. NIKOIL | BANK одним из первых банков в Азербайджане приступил к реализации соответствующих мер и поставил перед собой цель внедрить AML-систему как средство противодействия легализации преступных доходов. В качестве оптимального решения NIKOIL | BANK выбрал систему AzAML – уникальную разработку компании «Инфосистемы Джет» для финансового сектора Азербайджана, соответствующую международным стандартам банковской деятельности.

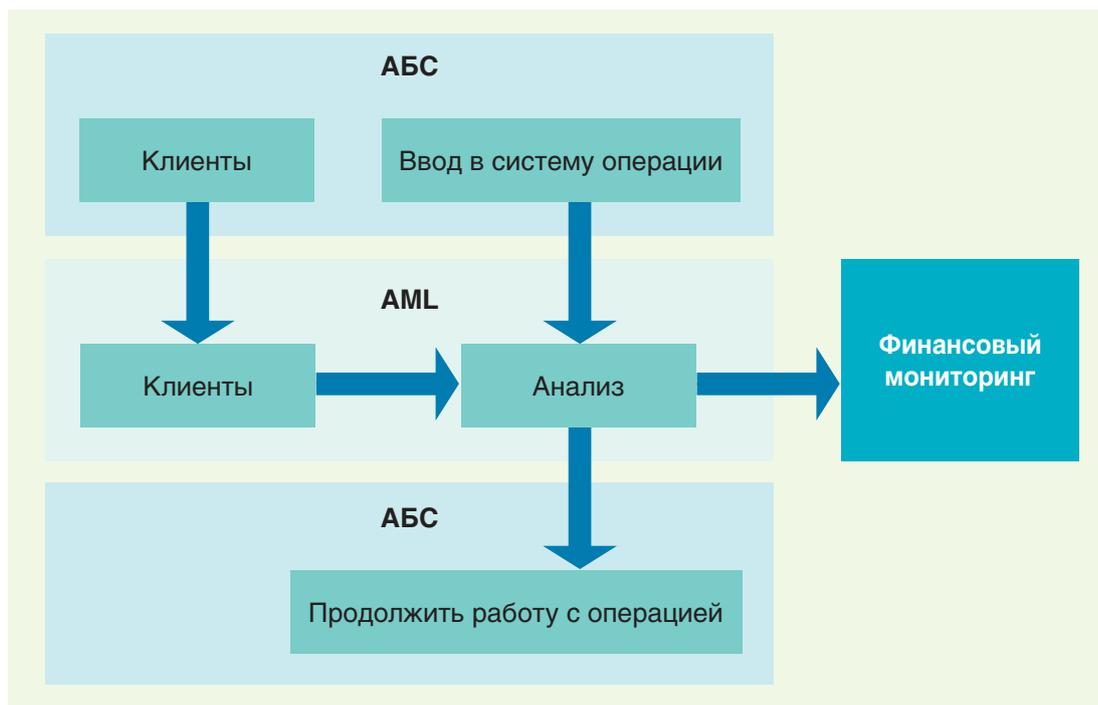
*«Разрабатывая AML-систему, мы стремились максимально "заточить" ее под потребности банковского рынка Азербайджана. Решение должно было быть удобным и интуитивно понятным в эксплуатации. Эти преимущества стали решающим фактором при выборе NIKOIL | BANK-м AML-системы. В то же время AzAML выгодно отличается от конкурентных решений сравнительно низкой стоимостью владения»,* – комментирует **Илья Небесный, директор Департамента прикладных финансовых систем компании «Инфосистемы Джет».**

### РЕШЕНИЕ

Эксперты интегратора проанализировали функциональные требования банка к системе. Для доработки AzAML была развернута тестовая среда. Учитывая требования максимальной гибкости, специалисты компании «Инфосистемы Джет» реализовывали возможность настраивать решение в соответствии с текущими бизнес-задачами заказчика. Поскольку AzAML должна была получать данные о клиентах и проводимых ими операциях из автоматизированной банковской системы (АБС) банка, параллельно шли работы по интеграции AzAML с АБС. По их окончании эксперты системного интегратора совместно с командой NIKOIL | BANK-а провели финальное тестирование внедряемой системы, после чего AzAML была запущена в промышленную эксплуатацию.

*«На начальных этапах проекта бóльшая часть работ по внедрению системы проводилась удаленно, из московского офиса нашей компании. Со временем к проекту были подключены и специалисты азербайджанского филиала. В перспективе это даст возможность быстрого реагирования на изменения в законодательстве и своевременного внесения необходимых доработок в рамках сопровождения системы»,* – отмечает **Евгений Бреннейсен, коммерческий директор филиала компании «Инфосистемы Джет» в Азербайджане.**

## Архитектура AzAML



Эмин Мамедов,  
Директор Департамента  
информационных технологий  
NIKOIL | BANK-а:  
«Внедрение подобной системы  
проводилось впервые  
в Азербайджане. Естественно,  
нам пришлось столкнуться  
с определенными трудностями.  
Однако благодаря слаженной  
работе сотрудников нашего банка  
и специалистов компании  
"Инфосистемы Джет" нам удалось  
первыми в стране внедрить  
программное обеспечение,  
предназначенное для  
противодействия легализации  
преступных доходов, интегрировав  
его в автоматизированную  
систему банка».

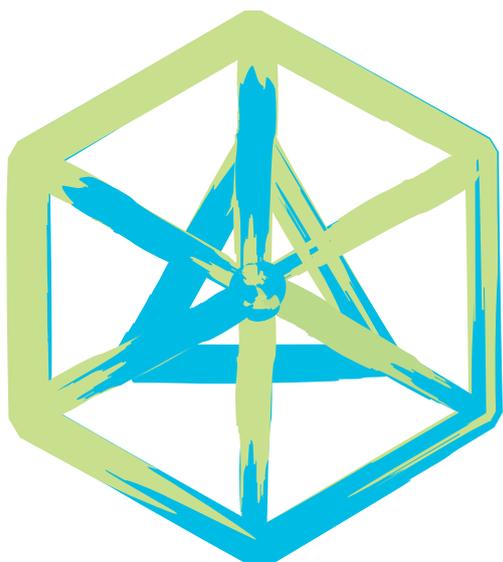
Система состоит из нескольких модулей:

- Анкета клиента
- Анализ операций
- Документооборот
- Отчетность
- Аналитическая отчетность
- Модуль администрирования

**Анкета клиента** содержит информацию о клиентах банка, периодически получаемую из АБС или из других внешних источников. При необходимости анкеты могут быть изменены – данные, содержащиеся в них, удалены или обновлены. AzAML предусматривает возможность определения и ведения группы риска для каждого клиента. В системе также реализована проверка клиентов на присутствие в «черных» и «серых списках» банка. При этом система позволяет банку вести собственный «черный список», а также загружать списки таких международных организаций, как ООН и OFAC. Модуль реализует принцип KYC – Know Your Customer, являющийся частью международных AML-стандартов.

AzAML выявляет подозрительные банковские операции с помощью набора сценариев (скриптов), представляющих собой механизмы для **анализа операций** и определения заданных типов поведения клиента. Все сценарии выполнены в соответствии с требованиями законодательства Азербайджанской Республики. Каждая выполняемая банковская операция в режиме реального времени проверяется на соответствие списку скриптов. При выявлении подозрительной операции или операции, подлежащей обязательному контролю, AzAML автоматически создает дело для дальнейшего анализа ситуации ответственными сотрудниками банка.

Для работы с делами в системе предусмотрен механизм **документооборота**. Модуль позволяет присваивать каждому делу определенный статус в зависимости от стадии его рассмотрения: в начале проверки – «Расследование», после ее завершения в случае необходимости отправить данные в Службу финансового мониторинга (СФМ) банка – «Отправить в СФМ», и т. д. Кроме того, документооборот позволяет установить для каждого дела срок, в течение которого оно должно быть рассмотрено. Подобный подход необходим для своевременной отправки в СФМ данных об операциях, подле-





## Анализ операций



Фуад Тагиев,  
Заместитель Председателя  
Правления NIKOIL | BANK-а:  
«Данный проект позволил нам  
эффективно решить сразу  
несколько бизнес-задач. Кроме  
приведения в соответствие  
с требованиями регуляторов, была  
значительно оптимизирована  
работа специалистов банка: ручной  
труд заменили автоматические  
средства мониторинга.  
Как следствие, мы минимизировали  
операционные риски. AzAML  
практически полностью  
соответствует нашим  
потребностям».

жащих обязательному контролю. Таким образом, AzAML позволяет фиксировать весь ход расследования операции.

В системе реализован отдельный модуль для подготовки **отчетности** в СФМ, предусматривающий механизм сеансовой отправки. Каждый сеанс предполагает группирование и сортировку отчетов перед их отправлением.

Модуль **аналитической отчетности** позволяет NIKOIL | BANK-у самостоятельно заниматься поиском и выявлением закономерностей финансового поведения подозрительных клиентов.

Для реализации задач управления AzAML предусмотрен отдельный **модуль администрирования**, благодаря наличию которого банк имеет возможность самостоятельно управлять системой и ее функционалом.

## РЕЗУЛЬТАТ

Внедрение системы позволило NIKOIL | BANK-у реализовать новые требования законодательства Республики Азербайджан и мировые стандарты в области AML, что, в свою очередь, повысило общий уровень прозрачности деятельности банка перед регуляторами. Благодаря использованию AzAML были минимизированы операционные риски и расходы, связанные с их возможной реализацией. Значительно возросла эффективность работы сотрудников банка.



127015 Россия, г. Москва,  
ул. Б. Новодмитровская, д. 14, стр. 1  
Телефон: +7 (495) 411-7601  
Факс: +7 (495) 411-7602  
info@jet.msk.su  
www.jet.msk.su

